

KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2023. október 26-i ülésére

Tárgy: Határozatlan idejű számlavezetésre és 2024. évi 200 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására irányuló szerződéskötések jóváhagyása

A jelenleg hatályos 2023. évre vonatkozó 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel szerződés 2023. december 29-én lejár, összhangban Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10. § (3) b) pontjában foglaltakkal.

Folyószámla hitelkeret csak annál a banknál, pénzügyi intézménynél igényelhető, mely egyben a számlavezetési szolgáltatást is ellátja. E két tevékenység egymástól elválaszthatatlan.

Javasolt a 2023. évi 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel igénylése 2024. évre is, mivel az igénybe nem vett rész után fizetett évi 0,1 %-os rendelkezésre tartási jutalék éves szinten számított költsége elenyésző ahhoz a pénzügyi előnyhöz képest, hogy biztonsággal elégséges keretösszeg áll rendelkezésre a bevételek (főleg adó) igen egyenlőtlen jelentkezése miatt előálló évközi, esetleges átmeneti likviditási zavarok kezelésére. Ha a teljes hitelkeret egész évben kihasználatlan lenne (a hitelkerettel érintett bankszámla egyenlege teljes évben folyamatosan nem negatív értéket venne fel), az is mindösszesen 200 ezer Ft rendelkezésre tartási díjat eredményezne éves szinten, tekintettel arra, hogy az éves szintű rendelkezésre tartási díj a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a.

A Kalocsa Város Önkormányzata beszerzési rendjéről szóló szabályzat 9. §-ában foglaltak szerint a határozatan időre szóló számlavezetés és 2024. évre vonatkozó folyószámlahitel pénzügyi szolgáltatások versenyeztetésének elhagyását az alábbiakban megadott indokokkal engedélyezte a polgármester a pénzügyi osztály részére:

- 2013-2015. évek mindegyikében lefolytatásra került a szóban forgó versenyeztetési eljárás, mely minden évben azonos eredményt adott, Önkormányzatunk és intézményei számlavezetése és a folyószámlahitel szerződés továbbra is a több évtizede meglévő tárgybéli partnerrel, az OTP Bank Nyrt-vel került megkötésre.
- A számlavezetéssel kapcsolatos éves összesített díjösszeg ajánlatok gyakorlatilag összehasonlíthatatlanok, hiszen a díjszámítás és az áthárított adók jelentős mértékben olyan tényezőktől függnek, melyek csak a jelenlegi számlavezető bank esetében ismertek. (Pl.: bankon kívüli és belüli partnerekhez kapcsolódó tranzakciók, pénzforgalmak aránya.)

- A pénzpiac beárazottsága folytán a számlavezetésnél elérhető esetleges, elméleti és minimális összegű ár- és díjelőny nem kompenzálhatja a bankváltással kapcsolatos egyszeri, de igen jelentős terheket, melyek nagyobb részt adminisztratív, kisebb részt anyagi, pénzügyi természetűek lennének.
- Mind a határozatlan időre szóló számlavezetési szerződés, mind a 2024. évre szóló folyószámlahitelkeret szerződés megkötése mentes a közbeszerzési eljárás lebonyolításának kötelezettsége alól, a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. tv. 111. § 1) pontja, valamint e szolgáltatások határozatlan időre szóló (havi ellenszolgáltatás 48-szorosa), illetve egy évre szóló becsült beszerzési értékei alapján.

2023. év első 9 hónapjában a hitelkeret kihasználtságát az alábbi adatok, mutatók jellemzik.

Legmagasabb kihasználtság:	164 419 e Ft
Átlagos kihasználtság:	12 470 e Ft
Medián (helyzeti középérték) kihasználtság:	19 866 e Ft

Előzetes egyeztetések alapján az OTP Bank Nyrt. 2024. évre az 2023. évvel azonos alábbi feltételekkel tudja vállalni a 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel banki szolgáltatás biztosítását.

Éves kamat:	1 hónapos BUBOR + 2,15 % kamatfelár
Rendelkezésre tartási jutalék:	a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a évente
Kezelési költség:	0 %
Fedezetek:	2023. évvel azonosak

Az 1 hónapos BUBOR (budapesti bankközi forint hitelkamatláb) jelenlegi (2023.10.09.) értéke mintegy 12,85 % éves kamat, így a folyószámlahitel fentiekben feltüntetett éves kamata – a relatíve alacsony kamatfelár ellenére is – mintegy 15 %.

Az alábbi táblázat 10 000 ezer forintenként vett lépésközökkel bemutatja, hogy a hitelkeret kihasználtság függvényében – jelenleg rendelkezésre álló kamat és egyéb hiteldíj adatok alkalmazásával – hogyan alakul a folyószámlahitel fenntartásának éves költsége.

Adatok ezer Ft-ban

Kihasználtság	Kamat (15 %)	Rendelkezésre tartási díj (0,1 %)	Teljes költség
0	0	200	200
10 000	1 500	190	1 690
20 000	3 000	180	3 180
30 000	4 500	170	4 670
40 000	6 000	160	6 160
50 000	7 500	150	7 650
60 000	9 000	140	9 140
70 000	10 500	130	10 630
80 000	12 000	120	12 120
90 000	13 500	110	13 610
100 000	15 000	100	15 100
110 000	16 500	90	16 590
120 000	18 000	80	18 080
130 000	19 500	70	19 570
140 000	21 000	60	21 060
150 000	22 500	50	22 550
160 000	24 000	40	24 040
170 000	25 500	30	25 530
180 000	27 000	20	27 020
190 000	28 500	10	28 510
200 000	30 000	0	30 000

Látható, hogy a hitelkeret teljes kihasználtsága mintegy 30 000 e Ft, míg a teljes kihasználatlanság csupán 200 e Ft éves hiteldíj költséget eredményezne éves szinten, így 2024. évben is kiemelt figyelmet szükséges fordítani a hitelkeret minél kisebb mértékű kihasználtságára, a hitelkerettel érintett fő bankszámlát megillető, de elkülönített, alábontott bankszámlákon lévő pénzkészletek lehető legrövidebb időn belüli átvezetésére.

A fentiek nyomán kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatokat támogatni szíveskedjen.

Határozati javaslat

Kalocsa Város Önkormányzatának Képviselő-testülete egyetért az alábbi határozati javaslatokkal:

- 1.) Kalocsa Város Önkormányzata az Önkormányzat és intézményei bankszámláihoz kapcsolódó számlavezetési és egyéb pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában e feladatokat, szolgáltatásokat jelenleg is ellátó OTP Bank Nyrt-vel határozatlan időre fenn kívánja tartani a tárgybeli szerződéses jogviszonyt.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 2.) Kalocsa Város Önkormányzata a 200 000 000.- Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítása banki szolgáltatás tárgyban OTP Bank Nyrt-vel kíván szerződést kötni 2024. évre.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 3.) Kalocsa Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt-vel 2024. január 02-től 2024. december 31-ig rendelkezésre tartott, 200 000 000.- Ft keretösszegű folyószámla hitelkeret szerződést köt, vállalva az ahhoz kapcsolódó adósságszolgálat (tőke, kamat és egyéb járulékos kiadások) hitelkeret szerződésben foglaltak szerinti maradéktalan visszafizetését.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 4.) Kalocsa Város Önkormányzata vállalja, hogy a hitel és járulékaival kapcsolatos kiadási előirányzatokat a hitel futamideje alatti, azaz a 2024. évi költségvetési rendeletébe betervezi.

Határidő: 2024. évi költségvetési rendelet-tervezet előkészítésekor

Felelős: polgármester

- 5.) Az Önkormányzat a hitel és járulécai biztosítékaul felajánlja a Kalocsa belterület 1479/17 hrsz, Kalocsa belterület 1479/18 hrsz törzsvagyron részét nem képező forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezési eljárásba vonható ingatlanokat, melyekre 600.000.000 Ft összeg erejéig keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 1-2-10-3201-1025-8/3. szerződésszámon, 2011. július 08-án.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 6.) A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesé vagy forgalomképtelenné.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 7.) Kalocsa Város Önkormányzata a folyószámlahitel és járulékai fedezetül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből származó tartozás törlesztésére fordíthatja. Az átengedett bevételekre 500 000 000.- Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerződés kötődött 1-2-14-3201-0235-0/1. szerződésszámon, 2014. június 27-én, a polgármester felhatalmazásra került, hogy a zálogjogot a vonatkozó nyilvántartásba bejegyeztesse.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 8.) A Képviselő-testület hozzájárul, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt az Önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 9.) A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési- és alszámlájára, ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 10.) A Polgármester felhatalmazásra kerül a szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

Kalocsa, 2023. október



Dr. Filvig Géza
polgármester

Az előterjesztést készítette:

Molnár Gábor

- pénzügyi osztályvezető

Az előterjesztést ellenőrizte:

Dr. Kiss Csaba

- jegyző